

別讓家人卡一兩年・美股 Probate 與現金自查表

持有人一過世，美股帳戶通常先凍結；要領這筆錢得跑美國 Probate（遺產認證），常要 1-2 年、找美國律師、跨海往返。而指定受益人的保險金原則上不經 Probate、直接給受益人——是家人這段空窗最實在的一筆現金

你留給家人的錢，是「很快能動用」還是「卡在美國一兩年」，差在你留的方式。美股走 Probate 曠日費時，帳戶還先凍結；指定受益人的保險金則不經這套程序、直接到家人手上。這張表帶你把「傳的方式」和「家人的現金」盤一次——**打叉的那一格，就是你趁還能安排、最該先想的地方。**

一、你知道美股會卡 Probate 嗎

資料來源：美股 Probate、美國遺產認證程序及跨境處理為通則性說明，涉及個案應洽美國律師、會計師等專業；保險金給付與受益人依各保險公司保單條款及主管機關規定為準。情境為假設舉例。查證日 2026-07-23。本表不構成法律、稅務或投保建議。

- ☐ 知道持有人一過世、券商通常先凍結帳戶嗎：知道／沒想到 ____
- ☐ 知道要領這筆美股得跑 Probate、常要 1-2 年嗎：知道／第一次聽到 ____
- ☐ 想過這一兩年、家人一邊悲傷一邊燒錢燒時間的處境嗎：想過／不敢想 ____

二、這段空窗，家人有沒有現金

- ☐ 美股卡在 Probate 時，家人手邊有沒有能動用的現金：有／可能沒有 ____
- ☐ 喪葬、生活、跑程序的費用，這段誰來墊：說得出／不確定 ____
- ☐ 家人知不知道你有美股、該找誰處理：知道／完全不知道 ____

三、保險金不經 Probate 這一塊

- ☐ 知道指定受益人的保險金，原則上不經 Probate、直接給受益人嗎：知道／沒想過 ____
- ☐ 有沒有一筆「不必等認證、馬上到手」的保險金給家人週轉：有／沒有 ____
- ☐ 受益人填得對不對、這筆現金到得了家人手上嗎：對／沒查過 ____

四、把「傳的方式」盤一次

- ☐ 美股要不要跑 Probate、要不要預留現金，排得出嗎：排得出／不確定 ____
- ☐ 牽涉美國法律與稅務的部分，找哪位跨境專業確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：帳戶被凍結／卡一兩年／家人沒現金 ____

先看第一格那個「你知不知道會卡 Probate」、第二段那個「家人有沒有現金」——只要有一格填不出來，就是你趁還能安排、最該先想的地方。

美股身故後常要跑 Probate 一到兩年、指定受益人的保險金原則上不經 Probate 直接到手，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起交流美股傳承現金流的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。牽涉美國

法律與稅務的細節，仍建議搭配跨境專業，不做個別法律或稅務建議。

克勞斯·陳啓盛 20 年保險資歷 登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

我登錄的通路是保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司，美股 Probate 與傳承現金流這類常見盤點眉角，我都整理成衛教文章給你參考。

完整規劃、保單健檢與缺口諮詢，請至 [clause.tw](https://www.clause.tw)

克勞斯·陳啓盛 | 壽險登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

登錄通路：保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司

本資料為保險觀念衛教與保單自我檢視用途，非特定商品之招攬、推薦或個別投保建議；實際保障內容、給付與核保結果依各保單條款與金管會現行規範為準，投保前請詳閱條款。